

0-793312

На правах рукописи

Вульф

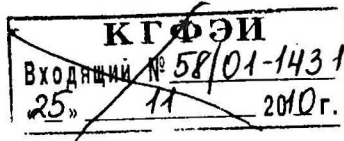
БУХАНЦЕВ Юрий Алексеевич

**УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ**

Специальность: 08.00.12 - "Бухгалтерский учет, статистика"

**Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

Волгоград - 2010



Работа выполнена на кафедре учета, анализа и аудита Волгоградского государственного университета.

- Научный руководитель - д-р экон. наук, профессор
Глуценко Александра Васильевна
- Официальные оппоненты - д-р экон. наук, профессор
Исаев Евгений Сергеевич
- канд. экон. наук, доцент
Малий Надежда Анатольевна
- Ведущая организация - Астраханский государственный технический университет.

Защита состоится 13 декабря 2010 года в 13⁰⁰ час. на заседании диссертационного совета Д 212.241.03 при Саратовском государственном социально-экономическом университете по адресу:

410003, Саратов, Радищева, 89, Саратовский государственный социально-экономический университет, ауд. 843.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке университета.

Автореферат разослан 12 ноября 2010 года.



Ученый секретарь диссертационного
совета, д-р экон. наук, профессор

С.М. Богомолов

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В современных условиях расчеты с контрагентами представляют сферу хозяйственной деятельности предприятий, заключающую в себе значительные экономические риски. Неисполнение договорных обязательств, несвоевременное погашение задолженности, осуществление неэффективной политики коммерческого кредитования - это далеко не все проблемы, с которыми сталкиваются предприятия в повседневной деятельности. При этом наступление даже одного рискованного события способно привести к значительным финансовым потерям. Данные обстоятельства обуславливают необходимость постоянного и пристального внимания к сфере расчетов со стороны управленцев, а так же необходимость должного учетно-аналитического обеспечения, без которого не возможно осуществление эффективной управленческой деятельности.

Общие процессы преобразований в российской системе бухгалтерского учета, обусловленные изменением требований к качеству учетной информации в новых экономических условиях, вызывают необходимость переосмысления подходов к действующему порядку учета и контроля расчетов (дебиторской и кредиторской задолженности), к формированию показателей отчетности, а так же пересмотра возможностей экономического анализа как ключевого элемента системы управления в вопросах интерпретации учетной информации.

Вопросы учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами приобретают особо острый характер для крупных предприятий имеющих разветвленную сеть филиалов и подразделений, со сложной многоуровневой системой управления.

Исследование состояния расчетов с контрагентами в крупных строительных компаниях Волгоградской области выявляет существенные проблемы. Несмотря на функционирование в структуре организаций бухгалтерских, аналитических, контролирующих служб, сомнительные и безнадежные долги имеют место на большинстве предприятий. Общей причиной сложившейся ситуации является отсутствие комплексного подхода в решении задач учетно-аналитического обеспечения расчетов.

В соответствии с выше изложенным, возникает потребность теоретико-методической разработки принципов и процедур учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами.

Актуальность поставленной проблемы подтверждается вниманием к ней отечественных и зарубежных ученых.

Степень разработанности проблемы. Теоретические и прикладные аспекты организации бухгалтерского учета расчетов с контрагентами освещены в трудах отечественных ученых и практиков: Ю.А. Бабаева, А.С. Бакаева, П.С. Безруких, А.В. Глушенко, В.Н. Жукова, В.Б. Ивашкевича, Н.П. Кондракова, М.И. Кутера, А.Д. Ларионова, Е.А. Мизиковского, В.Д. Новодворского, В.В. Патрнова, Л.В. Пе-

рекрестовой, М.Л. Пятова, Я.В. Соколова, Л.В. Сотниковой и зарубежных авторов: Й. Бетге, М.Ф. Ван Бреда, Б. Нидлза, Э.С. Хендриксена, Р. Энтони.

Большой вклад в развитие теории, методологии и практики экономического анализа (в том числе анализа дебиторской и кредиторской задолженности) внесли российские ученые: М.И. Баканов, В.И. Бариленко, С.Б. Барнгольц, И.А. Бланк, В.В. Ковалев, М.В. Мельник. Среди зарубежных авторов отметим труды: Л.А. Бернстайна, Ж. Ришара, П. Этрилла.

Исследованием теоретических и методических вопросов обеспечения внутреннего контроля (внутреннего аудита) в системе управления предприятий занимались такие отечественные экономисты, как В.Д. Андреев, В.В. Бурцев, Н.Т. Лабынцев, Т.М. Садыкова, В.П. Суйц, В.И. Подольский, В.Ю. Реутов, Ф.Б. Риполь-Сарагоси, А.Д. Шеремет и зарубежные авторы: А. Аренс, Дж. Лоббек, Ж. Ришар.

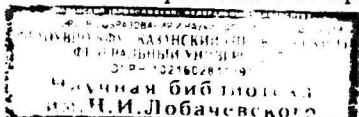
По достоинству оценивая научный вклад названных ученых, следует отметить, что вопросы комплексного учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами не разработаны в достаточной степени. Остаются дискуссионными и требуют дополнительных исследований некоторые аспекты нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета, способы оценки и раскрытия в отчетности дебиторской и кредиторской задолженности. Не получили должного развития отдельные существенные моменты анализа дебиторской и кредиторской задолженности. В частности недостаточно раскрыты вопросы формирования информационной базы, организации и проведения анализа, проблемы ориентации результатов анализа на повышение эффективности управления в сфере расчетов с контрагентами. Остаются без должного внимания вопросы организации и методики внутреннего аудита расчетов с контрагентами.

Недостаточная теоретическая и методическая разработанность данной проблемы, ее актуальность и возрастающая практическая значимость предопределили выбор темы и основные направления диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования. Цель работы заключается в комплексном исследовании теоретических и организационно-методических основ учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами и разработке рекомендаций по совершенствованию системы бухгалтерского учета, анализа и контроля дебиторской и кредиторской задолженности.

Задачи исследования. В соответствии с целью диссертационного исследования поставлены следующие задачи теоретического и прикладного характера:

- определить основные этапы истории бухгалтерского учета расчетов с контрагентами; уточнить экономическую сущность расчетов и обязательств в системе бухгалтерского учета; определить влияние трактовки обязательств на бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности;
- провести сравнительный анализ отечественных и международных стандартов бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности и формирования отчетности;
- исследовать взаимодействие бухгалтерского учета, экономического анализа и контроля в системе учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами;



- выявить и обобщить влияние организационных аспектов расчетов с контрагентами на результаты бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности;
- разработать методику учета и отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженности, подверженной влиянию временной стоимости денег;
- проанализировать порядок учета различных способов обеспечения исполнения обязательств и разработать рекомендации по его рационализации;
- расширить состав показателей и предложить методику анализа дебиторской и кредиторской задолженности ориентированного на формирование экономически обоснованной информации;
- разработать рекомендации по организации и методике внутреннего аудита расчетов с контрагентами.

Предметом исследования явились теоретические аспекты, методические и практические вопросы, связанные с формированием системы учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами.

Объектом исследования была избрана существующая практика учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами в строительных организациях г. Волгограда и Волгоградской области.

Методологической основой исследования послужил диалектический подход к явлениям и процессам хозяйственной жизни. В процессе исследования применялись процессный и системный подходы к изучаемым проблемам, общенаучные методы: наблюдение, сравнение, анализ и синтез, индукция и дедукция, историко-логический, экономико-статистический, монографический, а также приемы апробирования и экспериментальной проверки.

Теоретическую базу диссертационного исследования составили научные труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам организации и методологии бухгалтерского учета, экономического анализа и контроля и их отдельных направлений; законодательные и нормативные акты по регулированию бухгалтерского учета и налогообложения в РФ; российские и международные стандарты учета и отчетности; материалы научно-практических конференций.

Информационной базой работы послужили методические и инструктивные материалы Министерства финансов РФ по вопросам организации бухгалтерского учета, аналитические материалы в периодической печати, монографической и другой научной литературе, экспертные разработки российских и зарубежных ученых-экономистов, а также результаты, полученные автором в процессе наблюдений и внедренческой деятельности.

Научная новизна результатов проведенного исследования состоит в разработке рекомендаций, направленных на совершенствование существующей методологической и методической базы бухгалтерского учета, анализа и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в условиях реформирования российского учета в соответствии с требованиями международных стандартов.

Среди положений диссертации, имеющих элементы новизны, можно выделить следующие научные результаты:

- раскрыта сущность категории "расчеты" с общеэкономической позиции и особенности ее интерпретации в бухгалтерском учете; установлена взаимосвязь категорий "расчеты" и "обязательства" (в сфере экономики, права и бухгалтерского учета); определено влияние развития расчетных взаимоотношений на становление бухгалтерского учета обязательств в разрезе основных этапов истории учетной мысли;

- системно представлены сходства и существенные различия в подходах к сущности, признанию, оценке и списанию дебиторской и кредиторской задолженности и раскрытию информации о расчетах с контрагентами в бухгалтерской отчетности на основании анализа требований российских и международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности; определены методы экономической оценки дебиторской и кредиторской задолженности в российской практике учета: дисконтирование долгосрочной задолженности при ее отражении в учете; корректировка и переоценка статей отчетности и отражение их в пояснениях к основным формам;

- определена роль бухгалтерского учета, экономического анализа и контроля в системе учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами как неотъемлемых и взаимосвязанных элементов управления предприятий; дополнены функции контроля: оценка адекватности системы внутреннего контроля; оценка эффективности деятельности;

- определена информационная достаточность учетных и внеучетных источников данных о расчетах с контрагентами для различных групп пользователей; выделены этапы организации расчетов с контрагентами в зависимости от степени оказываемого влияния на бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности (анализ экономической целесообразности сделок, оценка юридических аспектов сделок, документальное сопровождение расчетов, внутренняя регламентация процесса расчетов); сгруппированы документы по отношению к стадиям учетного процесса; систематизированы условия договоров и установлено их влияние на юридические и экономические последствия; определены содержание и структура внутреннего регламента учетного процесса;

- обосновано выделение дополнительных аналитических признаков счетов учета расчетов с контрагентами: "Долгосрочные обязательства, подлежащие экономической корректировке", "Долгосрочные требования, подлежащие экономической корректировке"; рекомендовано введение дополнительных аналитических счетов учета расчетов в разрезе направлений деятельности; разработаны формы дополнительных регистров аналитического учета долгосрочных обязательств и требований; предложен порядок представления информации о дебиторской и кредиторской задолженности подверженной влиянию временной стоимости денег в приложении и пояснительных записках к отчетности;

- рекомендовано использование дополнительного субсчета "Расчеты по договору факторинга" к счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и введение субсчета "Обеспечения третьих лиц по договору факторинга" к счету 008

"Обеспечения обязательств и платежей полученные"; разработан порядок корреспонденции счетов по учету операций факторинга;

- предложена методика расчета показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе направлений деятельности с различной продолжительностью операционного цикла и показателей ликвидности с учетом экономической оценки обязательств;

- разработана методика проведения внутреннего аудита расчетов с контрагентами; уточнены функции внутреннего аудита расчетов с контрагентами, включающие: оптимизацию выбора контрагента, увеличение ответственности управленческого персонала, контроль осуществления платежей, текущую проверку учета отдельных структурных подразделений предприятия на соответствие нормам законодательства РФ и внутренней учетной политике, представление аналитической информации о состоянии расчетов, консультирование руководства по вопросам оптимизации договорных отношений; определены этапы и процедуры внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности.

Теоретическая и практическая значимость работы. Теоретическая значимость исследования состоит в научном обобщении, уточнении и разработке новых положений и подходов, касающихся учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в возможности использования методических и практических рекомендаций по формированию системы учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами в крупных строительных предприятиях с целью повышения эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Апробация и практическая реализация результатов исследования. Основные результаты и выводы, полученные на различных этапах исследования, представлялись в форме докладов на всероссийских, региональных, межвузовских, вузовских научных и научно-практических конференциях.

Теоретические положения, выдвинутые в диссертации, применяются в процессе подготовки экономистов при изучении дисциплин "Бухгалтерский финансовый учет", "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", "Анализ финансовой отчетности", "Основы аудита", "Аудит", "Внутренний аудит" в Волгоградском государственном университете.

Отдельные практические положения диссертации внедрены и используются в деятельности строительного предприятия Волгоградской области ОГУП "Волгоградавтодор", что подтверждено соответствующим актом внедрения результатов исследования.

Публикации. Основные результаты исследования были опубликованы в десяти работах автора общим объемом 3,18 п.л., в том числе три работы общим объемом 1,47 п.л. в изданиях, входящих в перечень рекомендуемых ВАК Минобрнауки России.

Структура работы. Цель и задачи исследования определили структуру диссертационной работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы диссертации, определены объект, предмет, цель, задачи, методология и информационная база исследования. Обоснованы научная новизна и практическая значимость исследования.

В первой главе "Теоретико-методологические основы учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами" рассмотрено историческое развитие расчетных взаимоотношений в разрезе этапов развития бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности, проанализированы требования российских и международных стандартов бухгалтерского учета задолженности, определены составляющие системы учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами и взаимосвязи между ними.

Во второй главе "Организация бухгалтерского учета расчетов с контрагентами" проведено исследование организации синтетического и аналитического учета расчетов с контрагентами в строительных предприятиях, определено влияние производственных и организационно-экономических особенностей на построение бухгалтерского учета расчетов с контрагентами, установлено значение организационных аспектов расчетов с контрагентами на результаты бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности, разработана методика учета и отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженности подверженной влиянию временной стоимости денег.

В третьей главе "Организационно-методические рекомендации по анализу и внутрихозяйственному контролю дебиторской и кредиторской задолженности" на основе исследования теоретических и практических аспектов формирования системы учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами, обоснована необходимость его развития, проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с действующей практикой финансово-экономического анализа и разработана методика анализа данных показателей с учетом их экономической оценки, разработаны рекомендации по повышению эффективности системы внутреннего контроля в крупных строительных предприятиях путем организации службы внутреннего аудита и предложена методика внутреннего аудита расчетов с контрагентами.

В заключении обобщены основные теоретические и практические результаты исследования, сформулированы выводы и предложения научного и практического характера.

Объем диссертации составляет 183 страницы машинописного текста. Список использованной литературы содержит 183 источника. В работе 10 приложений, 10 таблиц и 5 рисунков.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Основные положения, научные результаты и выводы диссертационного исследования представлены в трех группах логически взаимосвязанных научно-практических проблем.

Первая группа проблем связана с исследованием, дополнением и уточнением теоретических вопросов, а так же с разработкой организационно-методических

рекомендаций по формированию системы бухгалтерского учета расчетов с контрагентами.

Бухгалтерский учет, как элемент системы учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами, функционирует и взаимодействует с подсистемой экономического анализа и контроля. При очевидной самостоятельности данных систем между ними имеется общая целевая направленность на реализацию управленческой деятельности. Они объединяются и стадиями реализации: подготовка экономической информации о хозяйствующем субъекте, ее анализ и оценка, подтверждение достоверности такой информации и исправление ошибок с участием служб контроля. В результате их взаимодействия образуется объем информации учетно-аналитической системы. Сочетание бухгалтерской и контрольной подсистем, характеризует текущий контроль состояния учетно-аналитического процесса и хозяйствующего субъекта. Взаимодействие бухгалтерской и аналитической подсистемы, представляет собой текущее регулирование и планирование деятельности субъекта. Сочетание аналитической и контрольной подсистем образует мощную базу для оценки и выявления рисков хозяйственной деятельности предприятия.

Формирование подсистемы бухгалтерского учета расчетов с контрагентами является важнейшей задачей комплексной информационной системы для обеспечения жизнеспособности предприятий, так как информация о расчетах является первичной информацией в эффективном управлении хозяйственной деятельностью. Она обеспечивает сбор, структурирование данных, формирование сводных отчетов, представляющих базу для проведения аналитических процедур и объект контроля.

Вопросы формирования системы бухгалтерского учета расчетов с контрагентами включают определение категориального аппарата, уровня развития теоретической мысли (методологические основы), нормативно-правового регулирования учетной деятельности и практику бухгалтерского учета.

В результате проведенного исследования установлено, что категориальный аппарат в контексте рассматриваемого вопроса не исследован в достаточной степени. В экономической литературе термин "расчеты" трактуют как "осуществление платежа за что-либо", что не позволяет идентифицировать субъекты, и не проявляет сущности рассматриваемого процесса. В связи с этим в диссертации уточнено понятие категории "расчеты". Расчеты - действия по отчуждению собственных средств в пользу другого лица или получению средств от другого лица и обеспечивающие осуществление связей между экономическими субъектами, как производителями и потребителями, имеющими взаимные обязательства, по поводу движения результатов труда, полученных не для собственного потребления, а для удовлетворения общественных потребностей.

Предложенное определение позволяет установить взаимосвязь экономической категории "расчеты" с юридическим понятием "обязательство", которое в бухгалтерском учете отражается в качестве дебиторской и кредиторской задолженности.

Выявленная взаимосвязь послужила предпосылкой исследования истории бухгалтерского учета обязательств в контексте развития расчетных отношений. В

результате сопоставлены основные этапы развития расчетных экономических взаимоотношений в обществе с историей развития бухгалтерского учета и установлено влияние происходивших изменений на становление бухгалтерского учета обязательств (Таблица 1).

Таблица 1. Развитие бухгалтерского учета расчетов с контрагентами

Этапы развития бухгалтерского учета	Развитие расчетных взаимоотношений	Изменения в учете
Натуралистический (4000 лет до н.э. - V в. до н.э.)	<ul style="list-style-type: none"> - общественное разделение труда; - развитием процессов обмена и распределения; - возникновением торговли и рынка <p>➤ бартерная форма расчетов</p>	<p>➤ зарождение учета как процесса запоминания</p> <p>➤ возникновение первых учетных приемов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инвентаризация - колляция ➤ возникновение контокоррентных счетов (наряду с инвентарными)
Стоимостной (V в. до н.э. - XIII в. н.э.)	<ul style="list-style-type: none"> - возникновение денег; - становление наличного денежного обращения; <p>➤ денежная форма расчетов</p>	<p>➤ поворот к стоимостному учету;</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценка – как учетный прием
Диграфический (1300 - 1850 гг.)	<ul style="list-style-type: none"> - возникновение коммерческого кредитования; - развитие кредитных отношений, продажи товаров с отсрочкой платежа; - возникновение векселя; <p>➤ вексельная форма расчетов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - взаимозачет; - новация (отступное); <p>➤ безналичная форма расчетов</p>	<p>➤ возникновение категорий «дебет» и «кредит»</p> <p>➤ двойная запись</p> <ul style="list-style-type: none"> - Л. Пачоли «Трактат о счетах и записях» <p>➤ становление методики учета безналичных расчетов</p>
Теоретико-практический (1850 - 1900 гг.)	<ul style="list-style-type: none"> - дальнейшее развитие форм и рост объемов безналичных расчетов; <p>➤ расчеты платежными поручениями;</p> <p>➤ аккредитивная форма расчетов;</p> <p>➤ чеками;</p> <p>➤ по инкассо</p>	<p>➤ выделение двух направлений:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) приоритет формы над содержанием; 2) приоритет содержания над формой. <p>➤ выделение контрарных и результативных счетов (процедуры резервирования сомнительных долгов)</p> <p>➤ признание экономического понимания фактов хозяйственной жизни</p>
Научный (1900 - 1950 гг.)		
Современный (с 1950 г.)	<ul style="list-style-type: none"> - глобализация экономики; - распространение новых форм финансово-экономического и хозяйственного сотрудничества (холдингов, групп компаний, корпораций); <p>➤ изменение характера расчетов с точки зрения влияния на результаты деятельности</p>	<p>➤ ориентация учета на различные группы пользователей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - углубление аналитического учета на счетах.

В соответствии с программой развития бухгалтерского учета в стране поставлена задача сближения российских стандартов с международными стандартами бухгалтерского учета (распоряжением правительства РФ от 17.11.2008 № 1663-р предусмотрено продолжение работы в данном направлении на период до 2012 года). В связи с этим в работе выявлены сходства и различия требований, российских и международных стандартов бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности, а также определены возможные направления трансформации отечественной практики учета в соответствии с МСФО. Основные различия представлены в Таблице 2.

Таблица 2. Различия требований российских и международных стандартов учета дебиторской и кредиторской задолженности

Объект сравнения	Российские стандарты	Международные стандарты
Оценка дебиторской и кредиторской задолженности	<p>✓ п. 6.1 ПБУ 9/99:</p> <ul style="list-style-type: none"> - величина дебиторской задолженности определяется <i>исходя из цены</i>, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком). <p>✓ п. 6.1 ПБУ 10/99:</p> <ul style="list-style-type: none"> - величина кредиторской задолженности определяется <i>исходя из цены и условий</i>, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом. <p>✓ п. 6.5 данных положений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - величина задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации скидок (накидок). 	<p>✓ МСФО (IAS) 39:</p> <ul style="list-style-type: none"> - п. 66 - при первоначальном признании финансового актива (обязательства) его следует оценивать по фактическим затратам. Затраты по совершению сделки включаются в первоначальную оценку всех финансовых активов и обязательств. - п. 73 и 93 - последующая оценка финансовых активов имеющих фиксированный срок погашения и всех финансовых обязательств не предназначенных для торговли должна производиться в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.
Представление отчетности	<p>✓ п. 19 ПБУ 4/99:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дебиторская задолженность представляется в отчетности в составе оборотных активов с подразделением на долгосрочную (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и краткосрочную (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) - кредиторская в составе краткосрочных обязательств 	<p>✓ МСФО 1 и МСФО 32:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дебиторская задолженность, имеющая срок погашения свыше 12 месяцев, отражается в балансе в составе прочих внеоборотных активов, а дебиторскую задолженность покупателей и заказчиков исходя из п. 59 МСФО 1 следует отражать в разделе краткосрочные (текущие) активы, даже если суммы, поступающие на ее погашение, не ожидается получить в течение отчетного года.

Наиболее существенно позиции российских и международных стандартов расходятся в вопросах оценки задолженности. В то время как отечественные стандарты ориентированы на юридическую оценку, МСФО предусматривают возможность оценки экономической.

В диссертационной работе системно исследована практика бухгалтерского учета расчетов с контрагентами в крупных строительных организациях Волгоградской области имеющих разветвленную сеть структурных подразделений включая: 1) организацию расчетов с контрагентами; 2) систему синтетического и аналитического учета расчетов; 3) порядок раскрытия информации о расчетах в бухгалтерской отчетности.

В результате исследования разработан проект внутреннего регламента учетного процесса, определены его содержание и структура. При этом выявлены внутренние учетные и внеучетные источники данных о состоянии расчетов с контрагентами, определена их информативная достаточность для различных групп пользователей. Определены этапы организации расчетов с контрагентами в зависимости от степени оказываемого влияния на бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности: анализ экономической целесообразности сделок, оценка юридических аспектов сделок, документальное сопровождение расчетов, внутренняя регламентация процесса расчетов. На основании анализа документооборота сгруппированы первичные документы и регистры аналитического учета по отношению к стадиям учетного процесса: 1) документы, подтверждающие факт юридического возникновения и прекращения обязательств (договор, постановление судебного органа); 2) документы являющиеся основанием для экономического признания и прекращения обязательств (счет-фактура, приходный и расходный кассовый ордер, кассовый чек, выписка банка о совершении платежа; акт списания взаимной задолженности); 3) документы, сопровождающие процесс расчетов (счет-фактура, платежное поручение, акт выполненных работ и прочие). Систематизированы условия договоров и установлено их влияние на юридические и экономические последствия.

Информация о расчетах с поставщиками и подрядчиками отражается на синтетических счетах 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", а о расчетах с покупателями и заказчиками на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". Учет расчетов между поставщиками и заказчиками, являющимися подразделениями или филиалами одной организации, как правило, ведется на счете 79 "Внутрихозяйственные расчеты".

Аналитический учет на счетах расчетов ведется по каждому предъявленному поставщиками и подрядчиками счету (по каждому счету выставленному покупателям), в разрезе контрагентов и договоров.

Такой порядок учета дебиторской и кредиторской задолженности является воплощением юридического подхода к оценке обязательств присущего российской системе бухгалтерского учета и имеет существенные недостатки:

- не позволяет осуществлять экономическую оценку обязательств;
- не обеспечивает учет расчетов в разрезе видов деятельности.

Российские нормативные документы в сфере бухгалтерского учета содержат предписания о создании резервов по сомнительным долгам с целью приближения учетной оценки дебиторской задолженности к ее фактической величине. Однако применение данного метода на практике позволяет решить проблему экономической оценки, связанную лишь с одной группой причин изменения фактической

стоимости обязательств - отсутствием возможности удовлетворения требований предъявляемых контрагенту (возникновением сомнительной задолженности). При этом не учитывается изменение во времени покупательной стоимости денег, вследствие чего происходит обесценение задолженности.

При рассмотрении теоретических возможностей осуществления оценки обязательств с учетом фактора времени в работе выделено два основных направления: 1) дисконтирование долгосрочной задолженности при ее отражении в учете; 2) корректировка и переоценка статей отчетности и отражение их в пояснениях к основным формам. В настоящее время возможна практическая реализация второго направления экономической оценки.

С целью формирования информации о долгосрочных обязательствах и требованиях предприятия подверженных влиянию временной стоимости денег в диссертационном исследовании предложено выделение дополнительных аналитических признаков на синтетических счетах учета расчетов: "Долгосрочные обязательства, подлежащие экономической корректировке" и/или "Долгосрочные требования, подлежащие экономической корректировке".

В работе рекомендовано введение дополнительных аналитических счетов в разрезе направлений деятельности. В частности для строительных предприятий: "Расчеты по договорам строительства, ремонта и обслуживания", "Расчеты за отгруженную продукцию". Выделение данных аналитических признаков обусловлено существенным отличием оборачиваемости задолженности по указанным направлениям деятельности строительных организаций. В связи с этим, разработана форма реестров старения задолженности с разными группами периода просрочки платежа. Для торговых операций: 0 - 7, 8 - 15, 16 - 30 и свыше 30 дней. Для расчетов по договорам строительства, ремонта и обслуживания: 0 - 15, 15 - 30 дней, от 1 - до 3 месяцев, свыше 3 месяцев.

Опираясь на выделенную систему аналитических счетов учета расчетов, автором разработаны формы дополнительных регистров аналитического учета и предложен порядок раскрытия информации о дебиторской и кредиторской задолженности в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

В результате исследования бухгалтерского учета обеспечения обязательств и прочих способов снижения потерь по расчетным операциям (уступки прав требования и продажи долга, факторинга и цессии), предложено выделение дополнительного субсчета "Обеспечения третьих лиц по договору факторинга" на забалансовом счете 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные". С целью предотвращения двойного представления в отчетности суммы обязательств, относящейся к одному событию финансово-экономической деятельности, разработана корреспонденция счетов по учету операций факторинга.

Вторая группа проблем, выявленных в диссертации, связана с разработкой и дополнением методики экономического анализа показателей дебиторской и кредиторской задолженности, скорректированных с учетом влияния временной стоимости денег.

Традиционными задачами анализа дебиторской и кредиторской задолженности являются:

- оценка состава, величины, динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности;
- анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности;
- исследование возрастной структуры задолженности;
- определение качества и оборачиваемости дебиторской задолженности;
- прогнозирование оптимальной и вероятной величины дебиторской и кредиторской задолженности;
- разработка базовых положений политики расчетов и обоснование условий предоставления коммерческого кредита отдельным покупателям;
- оценка изменения состояния должников;
- выявление степени и характера влияния дебиторской и кредиторской задолженности на величину чистого оборотного капитала, объем продаж и показатели финансовой устойчивости;
- оценка эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности;
- составление факторных моделей зависимости дебиторской и кредиторской задолженности, разработка методики их анализа.

Проведенное исследование выявило неспособность экономического анализа отражать реальное состояние расчетов с контрагентами и характеризовать их действительное влияние на экономическое состояние предприятий при расчете показателей на основе данных бухгалтерской отчетности. Во-первых, при осуществлении анализа в расчет принимается номинальная стоимость и игнорируется реальное значение обязательств и требований. Во-вторых, рассчитываемые показатели являются средними величинами характеризующими состояние расчетов в целом по предприятию и могут маскировать ситуацию в отношении различных групп контрагентов.

В работе обоснован авторский подход к анализу дебиторской и кредиторской задолженности. Методологически важным для анализа является включение в расчет показателей отчетности, скорректированных с учетом фактора временной стоимости денежных средств и показателей дебиторской и кредиторской задолженности, в разрезе видов деятельности.

Автором предложено осуществление корректировки долгосрочной (срок погашения которой превышает один год) и просроченной дебиторской и кредиторской задолженности посредством применения процедуры дисконтирования. Основанием к этому является возможность существенного отличия текущей стоимости будущих финансовых потоков от их номинальной стоимости.

Для осуществления экономической оценки обязательств предложено использование формулы дисконтирования:

$$PV = FV / (1+i)^n$$

где: *PV* - текущая стоимость; *FV* - будущая стоимость; *i* - ставка дисконтирования; *n* - срок (число периодов).

Наиболее важным и сложным в предлагаемой процедуре является определение ставки дисконтирования. От того на сколько правильно будет определен размер ставки полностью зависят результаты переоценки. В связи с этим в работе выделены следующие основные правила:

- дисконтирование осуществляется не зависимо от степени влияния временной стоимости денег на отдельный показатель;
- процентная часть, образующаяся при дисконтировании, начисляется по эффективной процентной ставке (ставка дисконтирования рассчитывается методом сложных процентов);
- в качестве периода, для которого определяется ставка дисконтирования, применять как можно более короткий период (достаточно месяца). В противном случае рассчитать проценты на каждую отчетную дату будет гораздо сложнее;
- для определения ставки дисконтирования применяются рыночные ставки, в том числе скорректированные под аналогичные условия, например, под условия привлечения заемных средств организаций с аналогичным рейтингом кредитоспособности;
- ставка зависит от кредитоспособности должника.

В качестве базовой ставки дисконтирования предложено использование текущего уровня инфляции, с возможностью поправки на ставку кредитования при привлечении заемных средств на аналогичных условиях (последний показатель как правило, больше).

Информационной базой для осуществления корректировки выступают данные синтетического и аналитического учета, выделенные при решении первой группы проблем диссертационного исследования. Таким образом, посредством применения корректировки учетных показателей предусмотрена возможность оценки показателей задолженности, максимально приближенной к их экономической оценке.

В работе рассмотрена следующая система показателей, характеризующих состояние расчетов с контрагентами, подлежащих пересчету с учетом корректировки данных отчетности: показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности (общие и в разрезе видов деятельности), показатели характеризующие ликвидность.

С учетом описанной процедуры экономической оценки обязательств и требований, предложено применение следующих конкретных показателей и методик их расчета:

1. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности с учетом экономической оценки ($K_{обдз}'$):

$$K_{обдз}' = B / СДЗ',$$

где: B – выручка от реализации в отчетном периоде; $СДЗ'$ – средняя стоимость дебиторской задолженности в отчетном периоде с учетом экономической оценки.

2. Средний период погашения дебиторской задолженности с учетом экономической оценки ($СПП_{дз}'$):

$$СПП_{дз}' = 365 / K_{обдз}'.$$

3. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности с учетом экономической оценки ($K_{обкз'}$):

$$K_{обкз'} = B / СКЗ',$$

где: B – выручка от реализации в отчетном периоде; $СКЗ'$ – средняя стоимость кредиторской задолженности в отчетном периоде с учетом экономической оценки.

4. Средний период погашения дебиторской задолженности с учетом экономической оценки ($СПП_{кз'}$):

$$СПП_{кз'} = 365 / K_{обкз'}.$$

При расчете вышеуказанных показателей в разрезе направлений деятельности в формулу подставляется сумма выручки и средняя стоимость задолженности, соответствующие анализируемому виду деятельности. Так коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности по договорам строительства ($K_{обдз(срo)'}'$) будет рассчитываться по следующей формуле:

$$K_{обдз(срo)'} = B_{(срo)} / СДЗ_{(срo)'},$$

где: $B_{(срo)}$ – выручка от реализации по договорам строительства, ремонта и обслуживания в отчетном периоде; $СДЗ_{(срo)'}$ – средняя стоимость дебиторской задолженности по договорам строительства, ремонта и обслуживания в отчетном периоде с учетом экономической оценки.

5. Коэффициент текущей ликвидности с учетом экономической оценки ($K_{мл'}$):

$$K_{мл'} = OA' / KO',$$

где: OA' – оборотные активы с учетом экономической оценки дебиторской задолженности; KO' – краткосрочные обязательства с учетом экономической оценки.

Данные показатели рекомендовано представлять в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

Разработанная методика расчета аналитических показателей направлена на углубленное исследование дебиторской и кредиторской задолженности, а выделенные показатели расширяют возможности обоснования управленческих решений при определении положений кредитной политики и выборе условий договоров заключаемых с контрагентами.

Третья группа проблем связана с определением направлений развития внутреннего контроля расчетов с контрагентами как ключевого элемента комплексной системы учетно-аналитического обеспечения.

В качестве проблемообразующего фактора в работе выделены затруднения, описываемые в рамках теории агентских отношений и заключающиеся в ослаблении контроля при делегировании полномочий, что имеет существенное значение для крупных предприятий, имеющих разветвленную сеть филиалов и подразделений. Исследование сущности бухгалтерского учета, анализа и контроля позволило уточнить функции внутреннего контроля в системе учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами.

В работе разграничены контрольные функции бухгалтерского учета и функции контроля, как системы. Бухгалтерский учет обеспечивает руководство орга-

низации информацией необходимой для принятия управленческих решений, формируя информационную базу для осуществления своевременного контроля финансово-хозяйственной деятельности. При этом своевременный и эффективный контроль учетной деятельности способствует формированию полной и достоверной информации.

Для решения обозначенной проблемы рекомендовано создание службы внутреннего аудита в структуре предприятий. Автором выделены функции внутреннего аудита расчетов с контрагентами, как наиболее эффективного вида внутреннего контроля (рис. 1).



Рис.1. Функции внутреннего аудита расчетов с контрагентами

Главная задача органов внутреннего контроля заключается в обеспечении удовлетворения потребностей органов управления в части предоставления контрольной информации по различным интересующим вопросам. При этом в работе выделены следующие основные функции внутреннего контроля:

- оценка адекватности системы внутреннего контроля - проверка звеньев управления (в том числе бухгалтерской службы), предоставление обоснованных предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления;
- оценка эффективности деятельности - осуществление экспертной оценки различных сторон функционирования организации (в том числе сферы расчетов с контрагентами) и предоставление обоснованных предложений по их совершенствованию.

Автором разработана методика проведения внутреннего аудита расчетов с контрагентами, определены этапы и процедуры внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности.

Создание системы внутреннего аудита в компании позволит:

- обеспечить эффективное функционирование, устойчивость и максимальное (согласно установленным целям) развитие организации в условиях многоплановой конкуренции;

- сохранить и эффективно использовать ресурсы и потенциал организации;

- своевременно выявить и минимизировать коммерческие, финансовые и иные риски в управлении организацией;

- сформировать адекватную современным постоянно меняющимся условиям хозяйствования систему информационного обеспечения всех уровней управления, позволяющую своевременно адаптировать функционирование организации к изменениям во внутренней и внешней среде.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:

1. *Буханцев Ю.А.* Повышение эффективности внутреннего контроля состояния расчетов с контрагентами / Ю.А. Буханцев // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3, Экономика. Экология, №1 (14). - 2009. (0,47 п.л.).

2. *Буханцев Ю.А.* Учет операций по обеспечению исполнения обязательств при расчетах с контрагентами / Ю.А. Буханцев, А.В. Глушенко // Экономический вестник Ростовского государственного университета, №4, Ч.3, Том 6. - 2008. (0,4 п.л.).

3. *Буханцев Ю.А.* Расчеты и обязательства как категории бухгалтерского учета / Ю.А. Буханцев, А.В. Глушенко // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3, Экономика. Экология, №2 (15). - 2009. (0,6 п.л.).

Статьи и тезисы докладов в других изданиях:

4. *Буханцев Ю.А.* Учетно-аналитическое обеспечение расчетов с контрагентами / Ю.А. Буханцев, А.В. Глушенко // XI Региональная конференция молодых исследователей Волгоградской области, 8-10 нояб. 2006 г. [Текст]. Вып. 1. Экономика и финансы: тез. докл. / Ком. по делам молодежи администрации Волгогр. обл., Совет ректоров вузов, ВолГУ; редкол.: О.И. Сгибнева (отв. ред.). [и др.]. - Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2007. (0,09 п.л.).

5. *Буханцев Ю.А.* Раскрытие информации о расчетах с контрагентами в бухгалтерской отчетности с учетом требований российских и международных стандартов учета и отчетности / Ю.А. Буханцев, А.В. Глушенко // Материалы Научной сессии, г. Волгоград, 21-30 апр. 2008 г. [Текст] - Вып. 4: Мировая экономика и финансы: в 2 ч. - Ч. 1 / Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования "Волгогр. гос. ун-т"; редкол.: Б.Н. Сипливы (отв. ред.) [и др.]. - Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2008. (0,26 п.л.).

6. *Буханцев Ю.А.* Способы обеспечения исполнения обязательств при расчетах с контрагентами / Ю.А. Буханцев, А.В. Глушенко // XII Региональная конференция молодых исследователей Волгоградской области, 13-16 нояб. 2007 г. [Текст]. Вып. 1. Экономика и финансы: тез. докл. / Ком. по делам молодежи администра-

ции Волгогр. обл., Совет ректоров вузов, ВолГУ; редкол.: О.И. Сгибнева (отв. ред.). [и др.] - Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2008. (0,1 п.л.).

7. Буханцев Ю.А. Дебиторская и кредиторская задолженность: возможности дисконтирования / Ю.А. Буханцев, А.В. Глущенко // Материалы Научной сессии, г. Волгоград, 21-30 апр. 2008 г. [Текст] - Вып. 4: Мировая экономика и финансы: в 2 ч. - Ч. 1 / Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования "Волгогр. гос. ун-т"; редкол.: Б.Н. Сипливый (отв. ред.) [и др.]. - Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2008. (0,2 п.л.).

8. Буханцев Ю.А. Развитие нормативного регулирования бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в России / Ю.А. Буханцев, А.В. Глущенко // Условия, ресурсы и факторы развития России в XXI веке: сб. научн. ст./ ВолГУ. - Волгоград, 2009. (0,46 п.л.).

9. Буханцев Ю.А. Взаимодействие учета, анализа и контроля расчетов с контрагентами / Ю.А. Буханцев, А.В. Глущенко // Состояние и развитие бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита: Межвузовский сборник научных статей. - Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2010. (0,5 п.л.).

10. Буханцев Ю.А. Возможности учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности в современных условиях / Ю.А. Буханцев // IV Ежегодная научная конференция студентов и аспирантов базовых кафедр Южного научного центра РАН: Тезисы докладов (19-30 апреля 2010 г., г. Ростов-на-Дону). - Ростов н/Д: Изд-во ЮНЦ РАН, 2010. (0,1 п.л.).

Автореферат

Подписано в печать 11.11.2010 г.
Бумага типогр. №1
Печать офсетная
Заказ 479

Формат 60х84 $\frac{1}{16}$
Гарнитура "Times"
Уч.-изд. л. 1,0
Тираж 100 экз.

Издательский центр Саратовского
государственного социально-экономического университета.
410003, Саратов, Радищева, 89.